

JC971 U.S. PTO  
09/851308  
05/08/01

대한민국특허청  
KOREAN INTELLECTUAL  
PROPERTY OFFICE

별첨 사본은 아래 출원의 원본과 동일함을 증명함.

This is to certify that the following application annexed hereto  
is a true copy from the records of the Korean Intellectual  
Property Office.

출원번호 : 특허출원 2000년 제 25855 호  
Application Number

출원년월일 : 2000년 05월 15일  
Date of Application

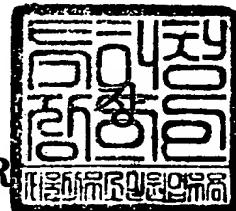
출원인 : 박경모  
Applicant(s)



2001년 04월 26일

특허청

COMMISSIONER



【서류명】	특허출원서		
【권리구분】	특허		
【수신처】	특허청장		
【참조번호】	0001		
【제출일자】	2000.05.15		
【발명의 명칭】	자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법		
【발명의 영문명칭】	Service providing method for stocks insarance of asset change		
【출원인】			
【성명】	박경모		
【출원인코드】	4-2000-023252-4		
【대리인】			
【성명】	안도현		
【대리인코드】	9-1998-000478-9		
【대리인】			
【성명】	김수진		
【대리인코드】	9-1998-000089-0		
【대리인】			
【성명】	윤의섭		
【대리인코드】	9-1998-000376-8		
【발명자】			
【성명】	박경모		
【출원인코드】	4-2000-023252-4		
【심사청구】	청구		
【취지】	특허법 제42조의 규정에 의한 출원, 특허법 제60조의 규정에 의한 출원심사 를 청구합니다. 대리인 안도현 (인) 대리인 김수진 (인) 대리인 윤의섭 (인)		
【수수료】			
【기본출원료】	17	면	29,000 원
【가산출원료】	0	면	0 원
【우선권주장료】	0	건	0 원
【심사청구료】	4	항	237,000 원

【합계】	266,000 원
【감면사유】	개인 (70%감면)
【감면후 수수료】	79,800 원
【첨부서류】	1. 요약서·명세서(도면)_1통 2. 위임장_1통 [추후제출]

## 【요약서】

### 【요약】

#### 1. 청구범위에 기재된 발명이 속한 기술분야

본 발명은 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법과 상기 방법을 실현시키기 위한 프로그램을 기록한 컴퓨터로 읽을 수 있는 기록매체에 관한 것임.

#### 2. 발명이 해결하려고 하는 기술적 과제

본 발명은, 컴퓨팅 시스템의 관리하에서 주식의 교환 및 자기 보관을 통해 투자자와 회사 모두가 안정적인 금융 운용을 할 수 있도록 하는 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법과 상기 방법을 실현시키기 위한 프로그램을 기록한 컴퓨터로 읽을 수 있는 기록매체를 제공하고자 함.

#### 3. 발명의 해결방법의 요지

본 발명은, 자산 변동 관리 서버가 자산변동부 주식보험 서비스를 위한 금융지주회사의 초기 가입을 받는 제 1 단계; 상기 자산 변동 관리 서버가 참여사의 지분을 자산비율에 따라 결정하여 상기 금융지주회사와 참여사 간의 지분 스왑을 수행하는 제 2 단계; 상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사가 스왑한 지분 중 소정 지분을 참여사의 평가에 따라 분배를 결정하여 수행하는 제 3 단계; 상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사의 시장가치 변동을 확인하여 추가가입사의 스왑비율을 결정하는 제 4 단계; 및 상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사의 운용 및 변동에 대한 사항을 데이터 저장부에 저장 관리하는 제 5 단계를 포함함.

#### 4. 발명의 중요한 용도

본 발명은 금융 서비스 등에 이용됨.

#### 【대표도】

도 3

#### 【색인어】

자산변동, 보험, 지분, 레버리지, 금융지주회사

### 【명세서】

#### 【발명의 명칭】

자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법{Service providing method for stocks insurance of assets change}

#### 【도면의 간단한 설명】

도 1 은 본 발명이 적용되는 컴퓨팅 시스템의 구성예시도.

도 2 는 본 발명이 적용되는 네트워크 시스템의 구성예시도.

도 3 은 본 발명에 따른 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법에 대한 일실시예  
흐름도.

\*도면의 주요 부분에 대한 부호의 설명

10 : 컴퓨팅 시스템

11 : 인터넷

101 : 입력부

102 : 출력부

103 : 중앙 처리부

104 : 데이터 저장부

105 : 데이터 통신 연결부

#### 【발명의 상세한 설명】

#### 【발명의 목적】

#### 【발명이 속하는 기술분야 및 그 분야의 종래기술】

<9> 본 발명은 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법과 상기 방법을 실현시키기 위한 프로그램을 기록한 컴퓨터로 읽을 수 있는 기록매체에 관한 것으로, 특히 컴퓨팅 시스템을 통해 지분의 교환을 이루고 안정적인 재정확보를 수행하기 위한 자산변동부 주식보험

서비스 제공 방법과 상기 방법을 실현시키기 위한 프로그램을 기록한 컴퓨터로 읽을 수 있는 기록매체에 관한 것이다.

<10> 종래에는 엔젤투자가들이 벤처나 신생기업에 직접 투자를 하거나, 펀드를 형성하여 공동 투자하였다. 그런데, 투자한 회사가 망하는 경우에는 자본 회수가 어려운 문제점이 있었다.

<11> 또한, 벤처나 신생기업의 대주주가 해당사의 주식을 많이 가지고 있더라도 부도가 나는 등의 사태가 발생하는 경우는 주식의 처분을 통한 회사의 재생을 기하고 싶어도 주식을 팔 수 없는 문제점이 있었다.

<12> 또한, 벤처나 신생기업으로써는 자본의 확충이 필요한데 이때, 지분의 할애와 같은 댓가가 필요하여 안정적인 경영 속에서 자본의 확충이라는 두 가지 문제를 동시에 해결하기에는 어려운 문제점이 있었다.

#### 【발명이 이루고자 하는 기술적 과제】

<13> 본 발명은, 상기한 바와 같은 문제점을 해결하기 위하여 안출된 것으로, 컴퓨팅 시스템의 관리하에서 주식의 교환 및 자기 보관을 통해 투자자와 회사 모두가 안정적인 금융 운용을 할 수 있도록 하는 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법과 상기 방법을 실현시키기 위한 프로그램을 기록한 컴퓨터로 읽을 수 있는 기록매체를 제공하는데 그 목적이 있다.

#### 【발명의 구성 및 작용】

<14> 상기 목적을 달성하기 위한 본 발명은, 컴퓨팅 시스템에 적용되는 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법에 있어서, 자산 변동 관리 서버가 자산변동부 주식

보험 서비스를 위한 금융지주회사의 초기 가입을 받는 제 1 단계; 상기 자산 변동 관리 서버가 참여사의 지분을 자산비율에 따라 결정하여 상기 금융지주회사와 참여사 간의 지분 스왑을 수행하는 제 2 단계; 상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사가 스왑한 지분 중 소정 지분을 참여사의 평가에 따라 분배를 결정하여 수행하는 제 3 단계; 상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사의 시장가치 변동을 확인하여 추가가입사의 스왑비율을 결정하는 제 4 단계; 및 상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사의 운용 및 변동에 대한 사항을 데이터 저장부에 저장 관리하는 제 5 단계를 포함하는 것을 특징으로 한다.

<15>        또한, 본 발명은, 대용량 프로세서를 구비한 컴퓨팅 시스템에, 자산 변동 관리 서버가 자산변동부 주식보험 서비스를 위한 금융지주회사의 초기 가입을 받는 제 1 기능; 상기 자산 변동 관리 서버가 참여사의 지분을 자산비율에 따라 결정하여 상기 금융지주회사와 참여사 간의 지분 스왑을 수행하는 제 2 기능; 상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사가 스왑한 지분 중 소정 지분을 참여사의 평가에 따라 분배를 결정하여 수행하는 제 3 기능; 상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사의 시장가치 변동을 확인하여 추가가입사의 스왑비율을 결정하는 제 4 기능; 및 상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사의 운용 및 변동에 대한 사항을 데이터 저장부에 저장 관리하는 제 5 기능을 실현시키기 위한 프로그램을 기록한 컴퓨터로 읽을 수 있는 기록매체를 제공한다.

<16>        상술한 목적, 특징들 및 장점은 첨부된 도면과 관련한 다음의 상세한 설명을 통하여 보다 분명해 질 것이다. 이하, 첨부된 도면을 참조하여 본 발명에 따른 바람직한 일 실시예를 상세히 설명한다.

<17> 도 1 은 본 발명이 적용되는 컴퓨팅 시스템의 구성예시도이다.

<18> 본 발명이 적용되는 컴퓨팅 시스템(10)은 인터넷(11)과 같은 데이터 통신망에 연결되어 네트워크를 통한 데이터 통신이 가능하다.

<19> 컴퓨터 시스템(10)은, 사용자로부터 입력을 받는 입력부(101), 사용자에게 결과 및 진행 상황을 제시하기 위한 출력부(102), 시스템의 제어 관리하고, 처리 요청에 따른 연산을 수행하여 처리하는 중앙 처리부(103), 중앙 처리부(103)의 요청에 따라 데이터를 저장하는 데이터 저장부(104) 및 컴퓨팅 시스템(10)의 데이터 통신망과의 연결을 담당하는 데이터 통신 연결부(105)를 포함한다.

<20> 컴퓨팅 시스템(10)의 중앙 처리부(103)에서의 제어 및 관리에 따라 자산 관리가 이루어지도록 한다.

<21> 도 2 는 본 발명이 적용되는 네트워크 시스템의 구성예시도이다.

<22> 본 발명이 적용되는 네트워크 시스템은, 상기 도 1 의 설명을 통해 나타낸 컴퓨팅 시스템(10)의 네트워크 연결을 통해 이루어진다.

<23> 이러한 네트워크 시스템은 다음과 같이, a사의 컴퓨터(201), b사의 서버(202), c사의 서버(203), 인터넷(204) 및 자산 변동 관리 컴퓨터(205)를 포함한다.

<24> A사의 컴퓨터(201), B사의 서버(202) 및 C사의 서버(203)는 자산변동부 주식보험 서비스에 가입하여 자사의 자산을 관리하기 위한 컴퓨팅 시스템에 해당한다.

<25> 자산 변동 관리 컴퓨터(205)는 본 발명에 따른 자산변동부 주식보험 서비스를 제공하기 위한 컴퓨팅 시스템이다.

<26> 인터넷(204)은 상기한 바와 같은 컴퓨팅 시스템을 네트워크로 연결시켜 준다.

<27> 도 3 은 본 발명에 따른 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법에 대한 일실시 예  
흐름도이다.

<28> 자산변동부 주식보험 서비스의 개념의 출발은 다음과 같다.

<29> - 엔젤회원들을 보호하기 위한 제도를 마련한다

<30> - 엔젤회원들의 지속적인 증가 및 효율적인 관리

<31> - 우량벤처기업군의 효과적인 그룹가치화

<32> - 가치의 조기실현 및 가치의 지속적인 창출 방안

<33> - 다음 시장의 조기등장에 대비한 구조적인 시스템을 준비

<34> 상기한 바와 같은 목표를 이루기 위해 자산변동부 주식보험 서비스가 제안되었다.

그 환경은 다음과 같다.

<35> - 벤처기업들이 시장에서 궤도에 진입했음을 인정받게 되는 시기

<36> - 엔젤회원들이 수익을 실현하게 되는 시기

<37> - 시장에서 A사의 가치가 필요해지는 시기

<38> - 투자에 대한 객관적인 인정 시기(즉, 투자수익률의 정체 예상시기)

<39> 이와 같은 때에 자산변동부 주식보험 서비스가 이루어질 수 있다.

<40> 그 원리는 다음과 같다.

<41> - 보험(Insurance) : 엔젤그룹 회원 / 대표이사 / 기업 앞 보험(공제) 기능

<42> - 주식 교환(Stock Swap) : 현금을 직접 동반하지 않는 투자방식, 보유자산의 조기

실현

<43> - 레버리지 효과(Leverage Effect) : 투자 원리금의 조기회수 및 투자기회의 배가

## 효과

- <44>      - 금융지주회사 투자(Holding Company Investment) : 직접투자 기능
- <45>      - 기타 : 각 회사 증자 참여 및 유동성 필요시 공동 출자(Pool) 방식에 의한 참여
- <46>      이에 대해 업무영역에서 살펴보면 다음과 같다.
- <47>      \* 제1 과정
  - <48>      - 보험(공제) 기능 : 엔젤그룹회원, 벤처기업, 대표이사(대주주)
  - <49>      - 금융지주회사 기능
- <50>      - 직접투자 기능
- <51>      \* 제2 과정
  - <52>      - 인덱스(INDEX) 기능
  - <53>      - 간접투자상품으로서의 펀드(Fund) 기능
- <54>      상기한 설명에 대해 상세히 개념정리를 하면 다음의 실시예와 같다.
- <55>      첫째, 최초 10여개사로 구성하며, 확정, 진행, 참가대기업체로 분류한다.
- <56>      예를 들어, 확정업체로는 (주)코스타월드 / (주)바이믹스코리아 / (주)씨월드테크 / (주)배틀탑 / (주)테크노필 / (주)디엠에이(DMA)코리아 / (주)아리랑멀티미디어 / (주)지씨텍 / (주)제인엔지니어링이 있고, 진행업체로 (주)아주하이텍, (주)해빛정보가 있으며, 참가 대기업체로 (주)스카이커뮤니케이션 등이 있다고 하자.
- <57>      A사는 각사들의 지분 5%(대주주의 지분이 낮은 경우 2%)를 액면가로 하여 초기 10개사의 자산 비율만큼으로 각각 스왑한다(예 : 10여개사의 자산가치 110억원일 경우 스왑률 중 25% 스왑을 하게 되므로 추정시장현재가치는 440억원임, 이를 기준으로 각각의 10개

사가 비율대로 스왑한다). 이때, 심사위원들이 공모가(공모예정가), 시장가, 시장잠재력, 업체잠재력 기타 항목 등을 평가하여 추정가격을 산정한다).

<58> 다음으로, 추가 스왑을 수행한다.

<59> A사의 가치가 '0'이 되는 시기는 최초 10개사 및 향후 가입되는 나머지 회사 모두가 한날 한시에 동시부도가 나는 경우이므로, A사의 가입회사(즉, 자산회사)가 많이 늘어 날수록 위험성은 0에 수렴한다(금년중 50개사 내년까지 100개사 내외의 우량 벤처기업을 선정해서 스왑하는 것과 같이 규모를 확장하여 안정성을 더욱 공고히 한다).

<60> 최초 40% 스왑률중 10%를 평가액에 따라 배분하고 향후 추가기업들의 경우 A사의 시장가치를 고려하여 그 비율로 스왑한다. 따라서, A사의 자산가치 및 시장가치(장외시장에서 주가가 형성되는 시기)가 늘어날수록 각사와의 스왑에 따른 A사의 셸(sell)스왑 비율은 감소한다. 예를 들면, 초기 10개사의 경우 4:1의 스왑비율이라면 2차 참여사의 경우 A사의 자산가치 비율에 따라 적어도 16:1이상이 될 것이다(4배증가 가정시). 물론 이는 이론상의 비율이고, A사의 미래가치를 반영한 주가가 장외에서 형성되는 시기부터는 레버리지(Leverage) 효과는 더욱 배가될 것이다.

<61> 따라서, 엔젤마트에 참여하는 기업들은 A사와 스왑하기를 희망할 것이고, 엔젤그룹의 회원들은 A사가 스왑을 하는지, 직접투자하는지에 초점을 맞출것이며 일반 개인투자자들도 엔젤그룹에 가입하여 최소한의 보장을 받고자 하여 엔젤그룹 회원들도 가입이 폭증하여 업계 선두를 확실히 굳힐 수 있을 것이다. 이는 A사와 스왑한 회사들이 사실상의 로얄벤처그룹임을 증명받는 셈이며, 펀딩(Funding)도 사실상 완료되어 A사는 브랜드의 가치를 더욱 가지게 될 것이다.

<62> 이에 대한 계약의 주요내용은 다음과 같다.

<63> 첫째, 향후 초기 10개사 이후의 A사와 스왑한 각 회사 소유 A사 지분중 50%는 코스닥 제3시장, 이와 동일한 기능의 거래시장 또는 상장 전까지는 엔젤그룹의 개인투자자들을 보호하기 위하여 A사가 보관한다. 각회사 부도시 동사에 투자한 엔젤그룹 회원들의 원금을 회원들의 투자금액비율을 고려한 원칙에 따라 우선적으로 배정한다.

<64> 둘째, 만일 각회사가 부도가 나더라도 각 회사(또는 대주주)가 가진 A사의 지분을 매각하여 회생자금으로 사용이 가능하다. 대주주의 투자에 의해 취득한 A사의 지분은 시장에서 자유롭게 매각 가능하므로 대주주 자신에게도 보험의 기능을 가진다.

<65> 셋째, 향후 가입하는 각사들의 대표이사들은 향후 증자시 우선적으로 A사의 지분을 획득할 수 있는 우선권을 부여한다.

<66> 상기한 바와 같은 설명을 바탕으로 본 발명에 따른 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법에 대해 도면의 흐름을 통해 상세히 설명한다.

<67> 우선, 상기한 바와 같이, 자산변동부 주식보험 서비스를 위한 금융지주회사의 초기 가입을 받는다(301). 그리고, 자산 변동 관리 컴퓨터에 의해 가입된 각 사의 정보를 데이터베이스에 저장한다.

<68> 금융지주회사의 자산 변동 관리 컴퓨터가 참여사의 지분을 자산비율에 따라 나누어 스왑한다(302).

<69> 금융지주회사의 자산 변동 관리 컴퓨터는 스왑된 자산 중 평가액에 따라 배분할 액수를 결정하여, 스왑된 자산 중 일정액을 배분한다(303). 배분한 정보는 자산 변동 관리 컴퓨터가 데이터베이스에 저장한다.

<70> 금융지주회사의 자산 변동 관리 컴퓨터는 금융지주회사의 시장가치 변동에 따라 추가가입사와의 스왑비율을 결정한다(304).

<71> 금융지주회사의 자산 변동 관리 컴퓨터는 다기업의 가입을 바탕으로 안정적인 관리를 수행한다(305). 따라서, 자산변동부 주식보험 서비스는 자산 변동 관리 컴퓨터의 관리와 자산변동부 주식보험 서비스 자체가 주는 안정성을 바탕으로 운용 유지된다.

<72> 이상에서 설명한 본 발명은 전술한 실시예 및 첨부된 도면에 의해 한정되는 것이 아니고, 본 발명의 기술적 사상을 벗어나지 않는 범위 내에서 여러 가지 치환, 변형 및 변경이 가능하다는 것이 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자에게 있어 명백할 것이다.

#### 【발명의 효과】

<73> 상기한 바와 같은 본 발명은, 자산변동부 주식보험 서비스를 통해 향후 초기 가입사 이후에 A사와 스왑한 각 회사 소유 A사 지분 중 적정지분에 대해 투자자들의 보호를 위하여 A사가 보관하여, 각회사 부도시 동사에 투자한 엔젤그룹 회원들의 원금을 회원들의 투자금액비율을 고려한 원칙에 따라 우선적으로 배정할 수 있는 효과가 있다.

<74> 또한, 본 발명은, 만일 각회사가 부도가 나더라도 각 회사가 가진 A사의 지분을 매각하여 회생자금으로 사용이 가능한 효과가 있다.

<75> 또한, 본 발명은, 대주주의 투자에 의해 취득한 A사의 지분은 시장에서 자유롭게 매각 가능하여 대주주 자신에게 보험의 기능을 제공할 수 있는 효과가 있다.

**【특허청구범위】****【청구항 1】**

컴퓨팅 시스템에 적용되는 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법에 있어서,  
자산 변동 관리 서버가 자산변동부 주식보험 서비스를 위한 금융지주회사의 초기  
가입을 받는 제 1 단계;  
상기 자산 변동 관리 서버가 참여사의 지분을 자산비율에 따라 결정하여 상기 금융  
지주회사와 참여사 간의 지분 스왑을 수행하는 제 2 단계;  
상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사가 스왑한 지분 중 소정 지분을 참  
여사의 평가에 따라 분배를 결정하여 수행하는 제 3 단계;  
상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사의 시장가치 변동을 확인하여 추가  
가입사의 스왑비율을 결정하는 제 4 단계; 및  
상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사의 운용 및 변동에 대한 사항을 데  
이터 저장부에 저장 관리하는 제 5 단계  
를 포함하는 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법.

**【청구항 2】**

제 1 항에 있어서,  
상기 금융지주회사가 상기 자산 변동 관리 서버의 관리하에 스왑된 지분 중 일정  
부분을 보관하여 참여사의 변동에 대비하는 제 6 단계; 및  
상기 참여사의 문제 발생시 상기 자산 변동 관리 서버의 관리하에 있는 상기 참여  
사의 상기 금융지주회사 지분을 투자자에게 분배하여 투자의 보호를 수행하는 제 7 단계

를 더 포함하는 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법.

#### 【청구항 3】

제 1 항에 있어서,

상기 금융지주회사와 지분을 스왑한 회사의 문제 발생시 상기 금융지주회사의 지분의 이동을 통해 문제 해결이 가능하도록 하고, 이를 상기 자산 변동 관리 서버의 데이터베이스에 저장하는 제 6 단계

를 더 포함하는 자산변동부 주식보험 서비스 제공 방법.

#### 【청구항 4】

대용량 프로세서를 구비한 컴퓨팅 시스템에,

자산 변동 관리 서버가 자산변동부 주식보험 서비스를 위한 금융지주회사의 초기 가입을 받는 제 1 기능;

상기 자산 변동 관리 서버가 참여사의 지분을 자산비율에 따라 결정하여 상기 금융지주회사와 참여사 간의 지분 스왑을 수행하는 제 2 기능;

상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사가 스왑한 지분 중 소정 지분을 참여사의 평가에 따라 분배를 결정하여 수행하는 제 3 기능;

상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사의 시장가치 변동을 확인하여 추가 가입사의 스왑비율을 결정하는 제 4 기능; 및

상기 자산 변동 관리 서버가 상기 금융지주회사의 운용 및 변동에 대한 사항을 데이터 저장부에 저장 관리하는 제 5 기능

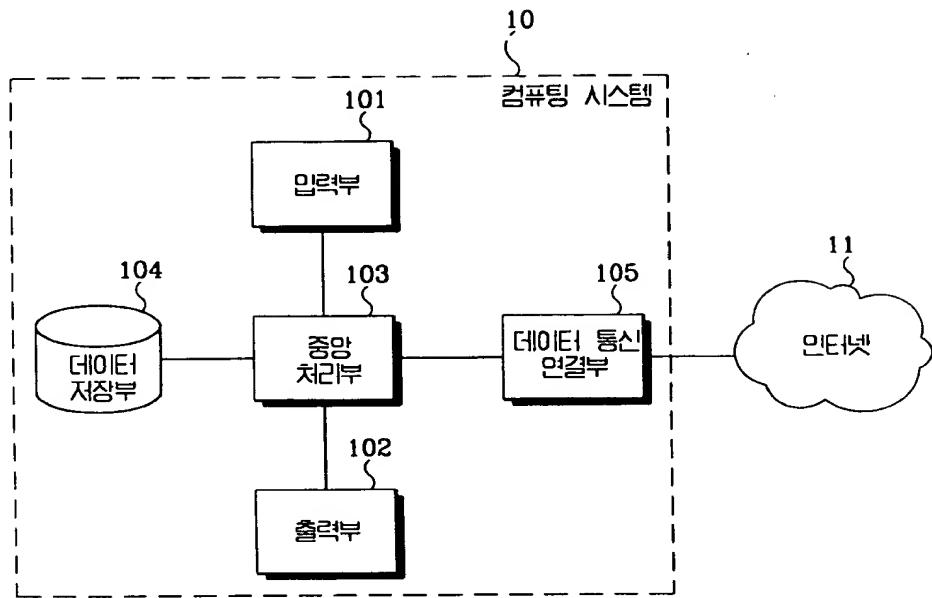
1020000025855

2001/4/2

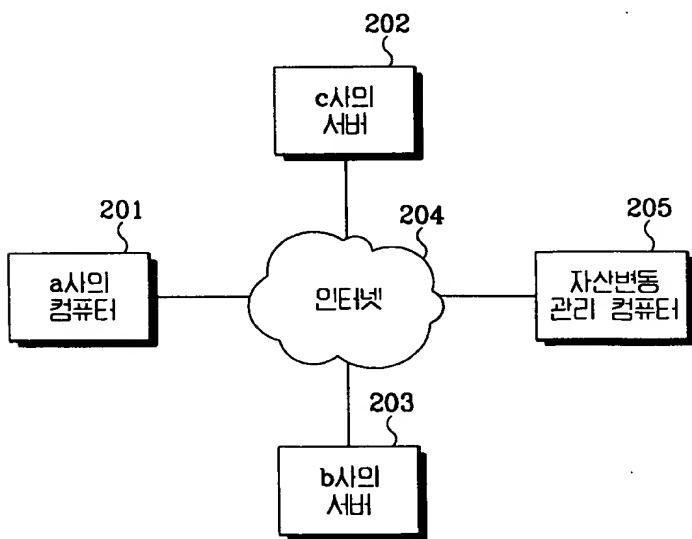
을 실현시키기 위한 프로그램을 기록한 컴퓨터로 읽을 수 있는 기록매체.

## 【도면】

【도 1】



【도 2】



## 【도 3】

